

Сагидуллаева М.С
Старший преподаватель
кафедры «Бухучет-1»
Османова П.М.
к.э.н., доцент
кафедры «Бухучет-1»
Шалиева.С.А
Абдулкадырова.Н.А
Студентки 3к. 1гр.
факультет «Бухучет и аудит»
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный
университет народного хозяйства»
РФ, г. Махачкала

КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ ЗА ДЕНЕЖНЫМ ОБРАЩЕНИЕМ, И ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

***Аннотация:** В данной статье рассматриваются особенности проверки наличных денежных средств в кассе и денежных средств, находящихся на счетах в банке. В статье рассмотрены основные цели данных проверок, задачи и этапы, также рассмотрена юридическая ответственность за нарушения правил денежного обращения.*

***Ключевые слова:** контроль и ревизия, проверка, ревизор, денежные средства, кассовые операции, безналичные операции, юридическая ответственность.*

Sagidullayeva M. S
Senior teacher Department "accounting-1"
Osmanova P. M.
Ph. D., associate Professor Department "accounting-1"
Shalieva.S. A
Abdulkadyrova.N. A
Students 3K. 1gr. faculty of accounting and audit
GAOU VO " Dagestan state University University
of national economy" Russian Federation,
Makhachkala

CONTROL AND AUDIT OF MONEY CIRCULATION, AND LEGAL RESPONSIBILITY

***Abstract:** this article discusses the features of checking cash at the cash Desk and funds held in Bank accounts. The article considers the main goals of these checks, tasks and stages, as well as legal liability for violations of the rules of monetary circulation.*

***Keywords:** control and audit, audit, auditor, cash, cash transactions, non-cash transactions, legal liability.*

Организации необходимы средства для финансово-хозяйственной деятельности, которые называются денежными средствами. Денежные средства организации – это средства, необходимые организации, чтобы осуществлять свою деятельность, часть которых находится в виде наличных денег в кассе, а часть на расчетных и специальных счетах в банке. Любая проверка начинается с ревизии денежных средств, поскольку они являются самым рисковым объектом возможных искажений данных и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках, а для осуществления расчетов – в кассе в виде наличных денежных средств. В контроль и ревизию денежных средств входит проверка кассовых, банковских и валютных операций, которые осуществляет организация [2]. Задачи контроля денежных средств, кассовых, банковских операций: - выявление состояния сохранности денежных средств;

- определение целесообразности, законности их использования; - выявление достоверности совершенных денежных операций, которые отражены в бухгалтерском учете; - контроль за соблюдением кассовой дисциплины и проверка условий хранения денежных средств. Для решения вышеописанных задач ревизор рассматривает информацию, в которую входят данные первичного учета, кассовые документы, регистры синтетического и регистры аналитического учета. Источники информации при проверке кассовых операций – это приходные и расходные ордера, журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовая книга, первичные оправдательные документы к кассовым документам, книга учета выданных и принятых кассиром денег, учетные регистры по отдельным счетам и по счету 50 «Касса». Основными этапами проверки кассовых операций являются: 1. Инвентаризация остатка наличных денег в кассе, проверка его соответствия данным по кассовой книге. 2. Проверка по расходным и приходным ордерам своевременности и полноты оприходования денежных средств, их списания по кассовой книге. 3. Проверка наличия оправдательных документов к расходным и приходным ордерам, на основании которых они оформлены. 4. Проверка совершенных операций в соответствии с законом. 5. Проверка других хранящихся в кассе ценностей. 6. Изучение итогов в учетных регистрах и в кассовой книге. 7. Обеспечение сохранности денежных средств при их доставке из банка, получении, хранении и выдаче из кассы. 8. Проверка полноты оприходования по местам хранения материальных ценностей, отражение их прихода в книгах учета. 9. Проверка наличия договора о полной материальной ответственности с кассиром. При проверке кассовых операций ревизором первоочередное внимание должно уделяться оформлению первичных документов, которые должны соответствовать требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [7], а также Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтер22

Дятлова О. В. КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ ЗА ДЕНЕЖНЫМ ОБРАЩЕНИЕМ И ЮРИДИЧЕСКАЯ

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» и другим нормативным документам. Одним из важнейших элементов при проверке кассовых операций является проверка правильности корреспондентских счетов, указанных в расходных и других документах. Результатом ревизии кассы является акт, один экземпляр которого вручается главному бухгалтеру. Все взаиморасчеты с заказчиками и покупателями, с поставщиками и подрядчиками, а также с другими юридическими лицами осуществляются безналичным путем через расчетные счета банков, с которыми заключается договор на банковское обслуживание. Для этого организация открывает один или несколько расчетных счетов в банке. Целью проверки при ревизии банковских операций являются: - целесообразность, законность, своевременность, и достоверность отраженных на счетах в банках осуществленных операций по списанию и поступлению денежных средств; - обоснованность использования и получения кредитов и займов, своевременность их погашения; - проверка состояния расчетно-платежной дисциплины по заключенным договорам; - проверка своевременности и полноты оприходования поступивших денежных средств на счета; - проверка наличия оправдательных документов по каждой сумме, которая отражена в выписке банка по соответствующему счету; - проверка соответствия и полноты оплаченных средств по предъявленным счетам; - проверка правильности применения корреспонденции счетов по банковским операциям; - проверка операций по открываемым счетам в организации на уполномоченных лиц; - проверка правильности перечисления авансовых платежей и платежей по бестоварным счетам и другим незаконным операциям; - проверка на предприятии организации учета полученных в банке чековых книжек на получение наличных денег. Источниками информации при проверке банковских операций являются выписки банков по соответствующим счетам с приложенными документами, которые послужили основанием для совершения приходно-расходных операций; балансы и другие документы и учетные регистры, в которых отражены

операции, связанные с использованием денежных средств; а также учетные регистры по счетам 51 «Расчетный счет» и счету 55 «Прочие счета в банках»; претензионные иски; договоры с физическими и юридическими лицами; исполнительные листы и другие документы. Основными этапами проверки банковских операций по расчетным, текущим, валютным счетам организации являются: ознакомление с договором предприятия с банком или банками об обслуживании банковского счета; проверка наличия справки из банка об установлении лимита остатка наличных денежных средств в кассе; рассмотрение порядка и срока сдачи выручки в банк; ознакомление с днями выдачи заработной платы. Ревизор не должен оставлять без внимания банковские операции, которые не были оправданы и подтверждены документами. В таком случае он должен выяснить причину отсутствия документа и при необходимости обратиться в банк, чтобы выяснить основания проведения операции. Таким образом, ревизор проверяет наличные денежные средства в кассе и безналичные денежные средства на специальных счетах в банке. Основной задачей контроля денежных средств в кассе является выявление состояния сохранности денежных средств, правильность и законность их использования, достоверность и подлинность совершения денежных операций, соблюдение кассовой дисциплины, проверка полноты оприходования денежных средств, условий хранения денежных средств и их целевого использования [3]. А при проверке денежных средств на банковских счетах также определяется их сохранность, целесообразность и законность использования. Контроль за денежным обращением в банковской системе организован Центральным банком РФ через систему Расчетно-кассовых центров Центрального банка РФ (далее РКЦ ЦБ РФ), в который открываются корреспондентские счета коммерческих банков для ведения безналичных расчетов, а также имеются резервные фонды и оборотные кассы для эмиссии наличных денег. Электронное денежное обращение контролируется Центральным банком РФ через кредитные организации (банк либо небанковскую кредитную

организацию, подлежащую регистрации и лицензированию в Центральном банке РФ), которые должны быть обязательными участниками в расчетах с использованием электронных платежных систем, которые опираются на традиционную систему безналичного и наличного денежного обращения. На корреспондентских счетах кредитных организаций в РКЦ ЦБ РФ депонируются обязательные резервы коммерческих банков с учетом того, что Центральный банк РФ определяет норматив такого резервирования для контроля за эмиссией кредитных денег коммерческими банками: чем больше сумма обязательных резервов, тем меньше эмиссия кредитных денег коммерческими банками, и наоборот. Расчетные документы по собственным операциям кредитной организации, за исключением расчетных документов по перечислению денежных средств в обязательные резервы, и по операциям ее клиентов включаются в ежедневно составляемое кредитной организацией сводное платежное поручение. На основании которого с корреспондентского счета кредитной организации плательщика в РКЦ ЦБ РФ списываются денежные средства, которые зачисляются на корреспондентские счета кредитных организаций получателей денежных средств в РКЦ ЦБ РФ либо в платежных системах других государств. Операции на корреспондентских счетах кредитных организаций в РКЦ ЦБ РФ подтверждаются выписками из корреспондентского счета. Резервные фонды РКЦ ЦБ РФ создаются для хранения наличных денег, не находящихся в обращении, с целью их эмиссии по мере потребности через оборотные кассы РКЦ ЦБ РФ для обеспечения кредитных организаций наличными денежными средствами, выпущенными в обращение. Резервные фонды РКЦ ЦБ РФ формируются за счет эмиссии наличных денег ЦБ РФ, а оборотные кассы РКЦ ЦБ РФ за счет эмиссии наличных денег из резервных фондов РКЦ ЦБ РФ. При этом минимальные размеры хранения резервных фондов и лимиты оборотной кассы определяются Центральным банком РФ для РКЦ ЦБ РФ в целом по территориальному учреждению ЦБ РФ, которому подведомственно данное РКЦ ЦБ РФ. После достижения на счетах кредитных организаций лимитов

оборотной кассы, установленных для РКЦ ЦБ РФ, наличные денежные средства изымаются из обращения в резервные фонды. При потребности кредитной организации в наличных денежных средствах за счет корреспондентского счета кредитной организации в пределах его свободного резерва РКЦ ЦБ РФ производит эмиссию наличных денег из резервного фонда в оборотную кассу РКЦ ЦБ РФ с разрешения ЦБ РФ. Правление ЦБ РФ 23 Проблемы экономики и юридической практики 1'2017 составляет ежедневный баланс эмиссии и изъятия наличных денег на основе сведений по системе Расчетно-кассовых центров Центрального банка РФ. Территориальные учреждения ЦБ РФ организуют работу по созданию резервных фондов в РКЦ территориального учреждения, подготавливают и направляют в Банк России предложения о лимите остатка денег в оборотных кассах, контролируют соблюдение лимита оборотной кассы РКЦ, обеспечивают сохранность ценностей резервных фондов и оборотной кассы. Территориальные учреждения ЦБ РФ устанавливают самостоятельно либо путем делегирования данного полномочия РКЦ территориального учреждения сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционных кассах кредитных организаций на конец дня и контролируют его соблюдение. На территориальные учреждения ЦБ РФ возложены следующие функции по государственному контролю за денежным обращением: 1. контроль за эмиссионно-кассовой дисциплиной и эмиссионно-кассовой работой в РКЦ; 2. контроль за правильностью учета эмиссионных операций; 3. внесение в Банк России предложений по оперативному регулированию кассовых ресурсов; 4. контроль в кредитных организациях за ведением кассовых операций; 5. контроль за своевременностью представления в Банка России, отчета о кассовых оборотах учреждений банка России. Контроль за денежным обращением вне банковской системы возлагается на налоговые органы, которые проводят проверки соблюдения правил ведения кассовых операций, совмещая их с выездными налоговыми проверками. При этом применяется контрольно-

кассовая техника при наличных денежных расчетах, которая должна быть зарегистрирована в налоговой инспекции, а также установки, замены и активизации электронной контрольной ленты защищенной в контрольно-кассовой технике. Преимущественной формой расчетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с другими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями являются безналичные расчеты, которые контролируются в банковской системе, [4] а с физическими лицами, приобретающими товары, результаты выполненных работ и оказанные услуги для личных бытовых нужд – расчеты с применением контрольно-кассовой техники, которые контролируются налоговыми органами. Расчеты связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, могут производиться в размере, не более 100 тыс. рублей наличными деньгами в Российской Федерации. Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель обеспечивают организацию наличного денежного обращения путем соблюдения правил ведения кассовых операций следующим образом: - путем ведения кассовой книги, в которую вносятся записи об оприходовании наличных денежных средств на основании приходных кассовых ордеров и о выдаче наличных денежных средств на основании расходных кассовых ордеров, то есть полное оприходование в кассу наличных денег; - недопущение накопления в кассу наличных денег сверх установленного лимита остатка наличных денег, за исключением накопления наличных денег на выплату заработной платы и на социальные выплаты; - хранение на банковских счетах в банках свободных денежных средств, за исключением хранения наличных денег на выплату заработной платы и на социальные выплаты.

Список использованных источников:

1. Бухарева Л.В., Городецкая М.И., Дмитриева И.М., Дятлова О.В., Калачева О.Н., Малицкая В.Б., Манохина Г.А., Савицкая Л.С., Савицкий Д.В., Турищева Т.Б., Харакоз Ю.К., Чиркова М.Б., Якубова Ф.Н. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник / Москва, Юрайт, 2017. Сер. Бакалавр. Академический курс (2-е изд.)
2. Гуржий Н.А. Организация бухгалтерского учета денежных средств, анализ денежных потоков организации // Актуальные вопросы экономических наук, 2015. Том № 43 – С.117-122.
3. Дятлова О.В. Этапы развития аудиторского контроля Ученые записки Российского государственного социального университета 2006 № 3 (51). С.83-87
4. Дятлова О.В. Влияние глобализации на процессы реструктуризации в России В сборнике: Глобальная стратегия социального развития России: социологический анализ и прогноз Сборник материалов работы секции «Экономический потенциал России и глобализация» на III Международном социальном конгрессе. Российский государственный социальный университет. 2003. С. 41-45.
5. Золотарева А.Е., Шиловская А.Л. Участие публично-правовых образований в обязательственных отношениях // Актуальные проблемы российского законодательства. 2016. № 13. С. 89–95.
6. Ленковская Р.Р. Гражданско-правовые способы защиты прав потребителей финансовых услуг // Актуальные проблемы российского законодательства. 2015. № 11. С. 69-76.